

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ (ΕΕ) 2019/1265 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 10ης Ιουλίου 2019

σχετικά με το βραχυπρόθεσμο επιτόκιο του ευρώ (ευρώSTR) (ΕΚΤ/2019/19)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 127 παράγραφοι 2 και 5,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως τα άρθρα 12.1 και 14.3,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Οι δείκτες αναφοράς επιτοκίων είναι σημαντικοί για τη λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών και τη μετάδοση της νομισματικής πολιτικής. Κατά πρώτον, οι χρηματοπιστωτικές αγορές βασίζονται εκτενώς στους εν λόγω δείκτες αναφοράς, στους οποίους παραπέμπουν οι χρηματοπιστωτικές συμβάσεις, όπως για παράδειγμα οι συμβάσεις ενυπόθηκων δανείων, οι συμβάσεις της χρηματαγοράς, οι τίτλοι κυμαινόμενου επιτοκίου και τα παράγωγα μέσα. Κατά δεύτερον, σε αυτούς τους δείκτες αναφοράς βασίζεται η καθημερινή αποτίμηση πλειόνων χρηματοπιστωτικών μέσων. Κατά τρίτον, η μετάδοση της νομισματικής πολιτικής εκκινεί από μεταβολές στους δείκτες αναφοράς των χρηματαγορών προκαλούμενες από μεταβολές στα επιτόκια της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ). Επομένως, η απουσία σταθερών και αξιόπιστων δεικτών αναφοράς μπορεί να πυροδοτήσει διαταραχές στη χρηματοπιστωτική αγορά, προκαλώντας σημαντικό αρνητικό αντίκτυπο στα καθήκοντα που έχουν ανατεθεί στο Ευρωσύστημα βάσει του άρθρου 127 παράγραφοι 2 και 5 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και συγκεκριμένα στη μετάδοση των αποφάσεων νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ και στην ικανότητα του Ευρωσυστήματος να συμβάλλει στην εκ μέρους των αρμόδιων αρχών ομαλή άσκηση πολιτικών που αφορούν τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Ένας εκ των δεικτών αναφοράς μίας ημέρας που χρησιμοποιούνται ευρέως στην Ένωση, ήτοι ο μέσος δείκτης των επιτοκίων του ευρώ για τοποθετήσεις στη χρηματαγορά διάρκειας μίας ημέρας (EONIA), ενδέχεται να σταματήσει να θεωρείται σύμφωνος με τις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽¹⁾. Ως εκ τούτου, υφίσταται ο κίνδυνος να μην επιτρέπεται μελλοντικά η χρήση του σε νέα μέσα ή συμβάσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα. Για να είναι το Ευρωσύστημα σε θέση να εκπληρώσει τα ως άνω καθήκοντά του, είναι σημαντικό να παρέχει ένα βραχυπρόθεσμο επιτόκιο του ευρώ (ευρώSTR) για τη ζώνη του ευρώ, το οποίο θα μπορούσε να συμπληρώνει τους υφιστάμενους δείκτες και να λειτουργεί ως εφεδρικό επιτόκιο αναφοράς σε περίπτωση κατάργησης του EONIA.
- (2) Για την εκπλήρωση των καθηκόντων του το Ευρωσύστημα χρησιμοποιεί αναλυτικά στατιστικά στοιχεία χρηματαγορών, τα οποία συλλέγονται βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1333/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2014/48)⁽²⁾. Ο εν λόγω κανονισμός απαιτεί από τις μονάδες παροχής στοιχείων να συμμορφώνονται με ορισμένες υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων και επιβάλλει στις ΕθνΚΤ υποχρεώσεις αναφορικά με τη συλλογή και τη διασφάλιση της ποιότητας των στατιστικών στοιχείων. Εξάλλου, οι μονάδες παροχής στοιχείων υπόκεινται στο πλαίσιο μη συμμόρφωσης με τις στατιστικές απαιτήσεις του Ευρωσυστήματος. Τα στατιστικά στοιχεία παρέχονται από σύνολο πιστωτικών ιδρυμάτων, το οποίο προσδιορίζει το διοικητικό συμβούλιο σύμφωνα με το άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1333/2014 (ΕΚΤ/2014/48), την επομένη (εργάσιμη ημέρα του TARGET2) της εκάστοτε ημερομηνίας συναλλαγής.
- (3) Η ΕΚΤ και οι ΕθνΚΤ είναι υπεύθυνες για τη συλλογή και την επεξεργασία της ποιότητας των στατιστικών στοιχείων που είναι απαραίτητα για τον καθορισμό του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ. Η ΕΚΤ, ως διαχειριστής του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου, και οι ΕθνΚΤ, οι οποίες είναι επιφορτισμένες με αρμοδιότητες και καθήκοντα σχετικά με τη διαδικασία καθορισμού του, επαφίενται στις μονάδες παροχής στοιχείων όσον αφορά τη συμμόρφωση με τα ελάχιστα πρότυπα εκπλήρωσης των απαιτήσεων της ΕΚΤ όσον αφορά την παροχή στατιστικών στοιχείων που συλλέγονται βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1333/2014 (ΕΚΤ/2014/48) και ορίζονται ως επιλέξιμα για τη διαδικασία καθορισμού του ως άνω επιτοκίου.

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) 2016/1011 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2016, σχετικά με τους δείκτες που χρησιμοποιούνται ως δείκτες αναφοράς σε χρηματοπιστωτικά μέσα και χρηματοπιστωτικές συμβάσεις ή για τη μέτρηση της απόδοσης επενδυτικών κεφαλαίων, και για την τροποποίηση των οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014 (ΕΕ L 171 της 29.6.2016, σ. 1).

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1333/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 26ης Νοεμβρίου 2014, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία χρηματαγορών (ΕΚΤ/2014/48) (ΕΕ L 359 της 16.12.2014, σ. 97).

- (4) Όσον αφορά τη συλλογή στατιστικών στοιχείων βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1333/2014 (ΕΚΤ/2014/48) το άρθρο 3 παράγραφος 3 του εν λόγω κανονισμού επιτρέπει στις ΕθνΚΤ να εκχωρούν με απόφασή τους τις σχετικές αρμοδιότητες τους στην ΕΚΤ. Επομένως, όσες ΕθνΚΤ λαμβάνουν τέτοιες αποφάσεις δεν θα διαχειρίζονται τοπική πλατφόρμα συλλογής στοιχείων σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή. Ειδικότερα, η λήψη των σχετικών αποφάσεων από τις ΕθνΚΤ δεν θα πρέπει να τις απαλλάσσει από την ευθύνη για την αξιοπιστία και αρτιότητα των εισαγόμενων στατιστικών στοιχείων που παρέχονται σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή, εφόσον τουλάχιστον μία μονάδα παροχής στοιχείων θα εξακολουθήσει να είναι κάτοικος του οικείου κράτους μέλους. Είναι αναγκαία η θέσπιση, σε επίπεδο Ευρωσυστήματος, των ουσιαστικών και διαδικαστικών κανόνων που θα διέπουν τη διαδικασία καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ.
- (5) Είναι απαραίτητη η έκδοση κατευθυντήριας γραμμής η οποία θα ρυθμίζει το βραχυπρόθεσμο επιτόκιο του ευρώ και θα αναθέτει στην ΕΚΤ αρμοδιότητα για τη διαχείρισή του και για την επίβλεψη της διαδικασίας καθορισμού του. Η ίδια κατευθυντήρια γραμμή θα πρέπει επίσης να ορίζει τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες της ΕΚΤ και των ΕθνΚΤ στο πλαίσιο της συμβολής τους στη διαδικασία καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ και σε λοιπές επιχειρησιακές διαδικασίες.
- (6) Ένα σαφές, εύρωστο και άρτιο νομικό πλαίσιο για τον καθορισμό, τη διαχείριση και την επίβλεψη του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ ενισχύει τη σαφήνεια και τη διαφάνεια της διαδικασίας καθορισμού του και συμβάλλει στη διαφύλαξη της εμπιστευτικότητας των στατιστικών στοιχείων που συλλέγουν οι μονάδες παροχής στοιχείων.
- (7) Αναγνωρίζεται ότι οι κεντρικές τράπεζες ήδη εφαρμόζουν αρχές, πρότυπα και διαδικασίες που διασφαλίζουν την ικανότητά τους να ασκούν τις δραστηριότητές τους υπό συνθήκες ακεραιότητας και ανεξαρτησίας. Ωστόσο, ενδείκνυται η κατά το δυνατόν εναρμόνιση του εν λόγω νομικού πλαισίου με τη βέλτιστη διεθνή πρακτική για την εφαρμογή χρηματοπιστωτικών δεικτών αναφοράς και τη διαφάνεια, ιδίως με τις αρχές της IOSCO για τους χρηματοπιστωτικούς δείκτες αναφοράς ⁽¹⁾ (εφεξής οι «αρχές IOSCO»). Επομένως, παρόλο που ούτε οι αρχές IOSCO ούτε ο κανονισμός (ΕΕ) 2016/1011 έχουν εφαρμογή στις κεντρικές τράπεζες, κατά τον καθορισμό του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής η ΕΚΤ θα καταβάλλει, ως διαχειριστής του εν λόγω επιτοκίου, κάθε προσπάθεια για την αποτύπωση του σκοπού των αρχών IOSCO, όποτε αυτό αρμόζει και κρίνεται ενδεδειγμένο. Τα εφαρμοζόμενα μέτρα θα πρέπει να είναι ανάλογα των κινδύνων που απειλούν το βραχυπρόθεσμο επιτόκιο του ευρώ και τη διαδικασία καθορισμού του.
- (8) Η ΕΚΤ θα πρέπει να διασφαλίζει την εφαρμογή κατάλληλου και διαφανούς πλαισίου ελέγχου, εναρμονιζόμενο με τη βέλτιστη διεθνή πρακτική, ενόψει της διαφύλαξης της ακεραιότητας και του ανεξάρτητου χαρακτήρα της διαδικασίας καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ και της διαχείρισης υφιστάμενων ή εν δυνάμει συγκρούσεων συμφερόντων. Το πλαίσιο ελέγχου αφορά και την εφαρμογή των διατάξεων της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2015/855 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2015/11) ⁽²⁾, η οποία καθορίζει τις δεοντολογικές αρχές που πρέπει να τηρούνται κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων του Ευρωσυστήματος. Το πλαίσιο ελέγχου μπορεί επίσης να βασίζεται σε υφιστάμενες πολιτικές και διαδικασίες της ΕΚΤ και των ΕθνΚΤ, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι στη διαδικασία καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ μετέχουν μέλη του προσωπικού τα οποία διαθέτουν κατάλληλο επίπεδο εμπειρογνομosύνης και ότι αυτά εκπαιδεύονται δεόντως και υπόκεινται σε αξιολόγηση των ικανότητων τους.
- (9) Λαμβανομένης υπόψη της κρίσιμης σημασίας των υπηρεσιών πληροφοριακών συστημάτων που απαιτούνται προς υποστήριξη της εφαρμογής του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ, η ΕΚΤ και οι ΕθνΚΤ που διαχειρίζονται τοπικές πλατφόρμες συλλογής στοιχείων θα πρέπει, κατά την παροχή των εν λόγω υπηρεσιών, να συμμορφώνονται με τις αυστηρές απαιτήσεις διαθεσιμότητας και επιπέδου υπηρεσιών πληροφοριακών συστημάτων, τις οποίες θα θεσπίσει και θα ρυθμίζει η ΕΚΤ,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ:

Άρθρο 1

Αντικείμενο

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή ρυθμίζει τη λειτουργία του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ και αναθέτει στην ΕΚΤ την αρμοδιότητα για τη διαχείρισή του και την επίβλεψη της διαδικασίας καθορισμού του. Ορίζει ακόμη τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες της ΕΚΤ και των ΕθνΚΤ σε σχέση με τη συμβολή τους στη διαδικασία καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ και σε λοιπές επιχειρησιακές διαδικασίες.

⁽¹⁾ «OICV-IOSCO Principles for Financial Benchmarks» (αρχές της IOSCO για τους χρηματοπιστωτικούς δείκτες αναφοράς), τελική έκδοση, Ιούλιος 2013.

⁽²⁾ Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2015/855 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 12ης Μαρτίου 2015, για τον καθορισμό των αρχών πλαισίου δεοντολογίας του Ευρωσυστήματος και την κατάργηση της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2002/6 για τους ελάχιστους κανόνες που η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και οι εθνικές κεντρικές τράπεζες εφαρμόζουν κατά τη διενέργεια πράξεων νομοματικής πολιτικής και πράξεων συναλλάγματος με τα συναλλαγματικά διαθέσιμα της ΕΚΤ και κατά τη διαχείριση των συναλλαγματικών διαθεσίμων της ΕΚΤ (ΕΚΤ/2015/11) (ΕΕ L 135 της 2.6.2015, σ. 23).

Άρθρο 2

Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- 1) «ΕθνΚΤ»: εθνική κεντρική τράπεζα κράτους μέλους με νόμισμα το ευρώ·
- 2) «βραχυπρόθεσμο επιτόκιο του ευρώ»: βραχυπρόθεσμο επιτόκιο του ευρώ, το οποίο αντιπροσωπεύει το κόστος δανεισμού χονδρικής, διάρκειας μίας ημέρας, για μη εξασφαλισμένες τοποθετήσεις σε ευρώ των τραπεζών που είναι εγκατεστημένες στη ζώνη του ευρώ·
- 3) «σύστημα βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ»: σύστημα το οποίο διαχειρίζεται η ΕΚΤ και έχει αναπτυχθεί από την ίδια για την υποβολή και επικύρωση εισαγόμενων στατιστικών στοιχείων, για την υποβολή αναφορών σχετικά με την ποιότητά τους και για τον υπολογισμό του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ·
- 4) «τοπική πλατφόρμα συλλογής στοιχείων»: σύστημα το οποίο διαχειρίζεται ΕθνΚΤ κράτους μέλους με μία τουλάχιστον μονάδα παροχής στοιχείων κάτωτο, που δεν έχει εκχωρήσει στην ΕΚΤ τις αρμοδιότητές της δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1333/2014 (ΕΚΤ/2014/48), ή σύστημα το οποίο διαχειρίζεται η ΕΚΤ, το οποίο χρησιμοποιείται για τη συλλογή και επικύρωση εισαγόμενων στατιστικών στοιχείων, για την υποβολή αναφορών σχετικά με την ποιότητά τους και για την εισαγωγή τους στο σύστημα βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ·
- 5) «εισαγόμενα στατιστικά στοιχεία»: στατιστικά στοιχεία τα οποία αφορούν το τμήμα μη εξασφαλισμένων τοποθετήσεων της αγοράς και τα οποία παρέχονται από μονάδες παροχής στοιχείων στις ΕθνΚΤ ή στην ΕΚΤ βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1333/2014 (ΕΚΤ/2014/48)·
- 6) «επεξεργασία ποιότητας»: σειρά ελέγχων και αναλύσεων της ποιότητας των εισαγόμενων στατιστικών στοιχείων, που απαιτούνται για τον καθορισμό του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ και αποσκοπούν στη διασφάλιση της πληρότητας, εγκυρότητας, ακρίβειας, συνοχής, διαθεσιμότητας και έγκαιρης παροχής των εν λόγω στοιχείων τα οποία υποβάλλονται και λαμβάνονται στο σύστημα βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ·
- 7) «αποδεκτή συναλλαγή»: συναλλαγή η οποία πληροί τα κριτήρια καταλληλότητας που καθορίζονται στο πλαίσιο της μεθοδολογίας του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ και η οποία επιλέγεται για σκοπούς υπολογισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ·
- 8) «συναλλαγή»: συναλλαγή η οποία αποτυπώνεται στα εισαγόμενα στατιστικά στοιχεία·
- 9) «εργάσιμη ημέρα του TARGET2»: εργάσιμη ημέρα του TARGET2 κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 1 του παραρτήματος I της απόφασης ΕΚΤ/2007/7⁽¹⁾·
- 10) «διαδικασία καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ»: διαδικασία βάσει της οποίας καθορίζεται το βραχυπρόθεσμο επιτόκιο του ευρώ και η οποία περιλαμβάνει τις πράξεις που απαριθμούνται στο άρθρο 4 παράγραφος 1·
- 11) «μεθοδολογία του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ»: μεθοδολογία βάσει της οποίας καθορίζεται το βραχυπρόθεσμο επιτόκιο του ευρώ, την οποία ορίζει η ΕΚΤ ως διαχειριστής του εν λόγω επιτοκίου·
- 12) «προδιαγραφές χρηστών»: δυνατότητες, περιορισμοί και χαρακτηριστικά επιχειρησιακής, τεχνικής, λειτουργικής και μεταβατικής φύσης των πληροφοριακών συστημάτων ΕθνΚΤ ή της ΕΚΤ, που μπορούν να διακριθούν σε δύο βασικές κατηγορίες, ήτοι σε λειτουργικές προδιαγραφές (χρηστών, νομικές και κανονιστικές) και σε μη λειτουργικές προδιαγραφές (αρχιτεκτονικής συστήματος, ασφάλειας, λειτουργικές και τεχνικές)·
- 13) «αρχιτεκτονική συστήματος»: αποτύπωση της συνολικής αρχιτεκτονικής του συστήματος βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ, η οποία περιλαμβάνει συνιστώσες υλικού και λογισμικού, τις μεταξύ τους σχέσεις και τις διεπαφές με άλλα συστήματα·
- 14) «μονάδα παροχής στοιχείων»: μονάδα παροχής στοιχείων η οποία έχει προσδιοριστεί ως τέτοια από το διοικητικό συμβούλιο και περιλαμβάνεται στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων κατά το άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1333/2014 (ΕΚΤ/2014/48)·
- 15) «ενδιαφερόμενοι»: μονάδες παροχής στοιχείων και χρήστες του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ·
- 16) «ουδέτερη συναλλαγή»: συναλλαγή η οποία συνάπτεται μεταξύ δύο μερών, δεν είναι ενδοομιλική και οι όροι της δεν επηρεάζονται από σύγκρουση συμφερόντων αναφορικά με οποιοδήποτε εξ αυτών (π.χ. σύγκρουση συμφερόντων που προκύπτει από σχέση όπως είναι η συναλλαγή μεταξύ συνδεδεμένων επιχειρήσεων)·
- 17) «πλαίσιο δεοντολογίας του Ευρωσυστήματος»: οι αρχές που καθορίζονται στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2015/855 (ΕΚΤ/2015/11)·
- 18) «σύγκρουση συμφερόντων»: κατάσταση μέλους οργάνου ή μέλους του προσωπικού της ΕΚΤ ή ΕθνΚΤ το οποίο έχει προσωπικό συμφέρον που μπορεί να επηρεάσει ή να θεωρηθεί ότι επηρεάζει την αμερόληπτη και αντικειμενική εκπλήρωση των καθηκόντων του·
- 19) «διαδικασία έκτακτης ανάγκης»: διαδικασία που αποσκοπεί στη διασφάλιση της δυνατότητας δημοσίευσης του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ σε περίπτωση ανεπάρκειας των εισαγόμενων στατιστικών στοιχείων, η οποία μπορεί να οφείλεται σε παράγοντες, όπως η πίεση ή διαταραχές στην αγορά ή η διακοπή λειτουργίας υποδομών ζωτικής σημασίας, ή σε άλλους παρόμοιους παράγοντες·

⁽¹⁾ Απόφαση ΕΚΤ/2007/7, της 24ης Ιουλίου 2007, σχετικά με τους όρους και τις προϋποθέσεις του TARGET2-EKT (ΕΕ L 237 της 8.9.2007, σ. 71).

- 20) «μέλος του προσωπικού»: πρόσωπο το οποίο συνδέεται με την ΕΚΤ ή με ΕθνΚΤ με σχέση εργασίας, εξαιρουμένων όσων είναι αποκλειστικά επιφορτισμένα με καθήκοντα άσχετα με την εκπλήρωση των καθηκόντων του Ευρωσυστήματος·
- 21) «μέλος οργάνου»: μέλος οργάνου λήψης αποφάσεων ή άλλου εσωτερικού οργάνου της ΕΚΤ ή ΕθνΚΤ, πλην των μελών του προσωπικού·
- 22) «Statistical Data Warehouse»: η online υπηρεσία παράδοσης στατιστικών στοιχείων της ΕΚΤ·
- 23) «σύστημα διάχυσης πληροφοριών αγοράς» (Market Information Dissemination): σύστημα το οποίο έχει σχεδιαστεί με όρους διαφάνειας και χρησιμοποιείται από την ΕΚΤ για τη δημοσίευση πληροφοριών και στοιχείων που είναι διαρθρωμένα και κατάλληλα για σκοπούς αυτόματης επεξεργασίας·
- 24) «ουσιώδης μεταβολή»: μεταβολή στη μεθοδολογία ή στη διαδικασία καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ, η οποία μπορεί να έχει αντίκτυπο στα συμφέροντα των ενδιαφερομένων·
- 25) «πλαίσιο μη συμμόρφωσης με τις στατιστικές απαιτήσεις»: το πλαίσιο μη συμμόρφωσης με τις στατιστικές απαιτήσεις του Ευρωσυστήματος, το οποίο αποτελείται από τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου (1), τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2532/98 του Συμβουλίου (2), τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2157/1999 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/1999/4) (3) και την απόφαση ΕΚΤ/2010/10 (4)·
- 26) «ΕΣΛ 2010»: το ευρωπαϊκό σύστημα λογαριασμών που θεσπίστηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (5)·
- 27) «διαδικασίες διαρκούς παρακολούθησης»: ενέργειες που έπονται της δημοσίευσης και/ή αναδημοσίευσης του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ και σκοπό έχουν την παρακολούθηση της ακρίβειας και πληρότητας των εισαγόμενων στατιστικών στοιχείων και την προπαρασκευή των ενεργειών της επόμενης εργάσιμης ημέρας του TARGET2. Στις εν λόγω ενέργειες και διαδικασίες δεν περιλαμβάνονται οι επιμέρους πράξεις της διαδικασίας καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ.

Άρθρο 3

Παράμετροι έδρασης του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ

Στο βραχυπρόθεσμο επιτόκιο του ευρώ αποτυπώνεται το κόστος δανεισμού χονδρικής, διάρκειας μίας ημέρας, για μη εξασφαλισμένες τοποθετήσεις σε ευρώ των τραπεζών που είναι εγκατεστημένες στη ζώνη του ευρώ. Το βραχυπρόθεσμο επιτόκιο του ευρώ δημοσιεύεται για κάθε εργάσιμη ημέρα του TARGET2 με βάση τις συναλλαγές οι οποίες διενεργούνται και διακανονίζονται την προηγούμενη εργάσιμη ημέρα του TARGET2 (ημερομηνία παροχής στοιχείων «Τ») με ημερομηνία λήξης T+1 και οι οποίες θεωρούνται ουδέτερες συναλλαγές, αποτυπώνοντας επομένως τα επιτόκια της αγοράς με όρους αντικειμενικότητας.

Άρθρο 4

Καθήκοντα και αρμοδιότητες της ΕΚΤ ως διαχειριστή του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ

1. Η ΕΚΤ είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ, η οποία περιλαμβάνει τις εξής πράξεις:
 - α) θέσπιση και διαρκή διαχείριση ρυθμίσεων για την υποβολή και τη λήψη εισαγόμενων στατιστικών στοιχείων στο σύστημα βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ·
 - β) επεξεργασία ποιότητας, περιλαμβανομένων της διύλισης και του εμπλουτισμού των στοιχείων και της επιλογής αποδεκτών συναλλαγών·
 - γ) υπολογισμό του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ.
2. Ως διαχειριστής του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ η ΕΚΤ ασκεί τα εξής καθήκοντα και αρμοδιότητες:
 - α) ορίζει τις παραμέτρους έδρασης και τη μεθοδολογία του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ·

(1) Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8).

(2) Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2532/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για επιβολή κυρώσεων (ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 4).

(3) Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2157/1999 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 23ης Σεπτεμβρίου 1999, σχετικά με τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για επιβολή κυρώσεων (ΕΚΤ/1999/4) (ΕΕ L 264 της 12.10.1999, σ. 21).

(4) Απόφαση ΕΚΤ/2010/10 της 19ης Αυγούστου 2010, σχετικά με τη μη συμμόρφωση προς τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων (ΕΕ L 226 της 28.8.2010, σ. 48).

(5) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ L 174 της 26.6.2013, σ. 1).

- β) διεκπεραιώνει τη διαδικασία καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ, μεταξύ άλλων διασφαλίζοντας ότι:
- η διαδικασία καθορισμού του εν λόγω επιτοκίου είναι αποτελεσματική και αξιόπιστη·
 - κάθε ζήτημα εντός των ορίων ελέγχου της ΕΚΤ που επηρεάζει ή δύναται να επηρεάσει δυσμενώς τη διαδικασία καθορισμού και την ορθή λειτουργία του εν λόγω επιτοκίου επιλύεται αμέσως·
 - ζητήματα, πολιτικές και διαδικασίες που αφορούν το εν λόγω επιτόκιο και τη διαδικασία καθορισμού του δημοσιεύονται, εφόσον το απαιτεί η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή·
 - το σύστημα βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ, οι προδιαγραφές χρηστών, η επεξεργασία ποιότητας και η αρχιτεκτονική συστήματος είναι κατάλληλα, εξυπηρετούν τον επιδιωκόμενο σκοπό και αποτελούν αντικείμενο δέουσας και ορθής διαχείρισης·
 - η ΕΚΤ ή οι ΕθνΚΤ δεν εκφέρουν κρίση εμπειρογνώμονα όσον αφορά τη χρήση των εισαγόμενων στατιστικών στοιχείων για σκοπούς καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ, παρά μόνον αν τούτο συνάδει με σαφείς κατευθύνσεις προβλεπόμενες στη μεθοδολογία του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ ή σε επιχειρησιακές διαδικασίες·
- γ) διαχειρίζεται τη διαδικασία καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ, το πλαίσιο ελέγχου και τη λειτουργία εσωτερικής επίβλεψης των άρθρων 8 και 9, καθώς και τις διαδικασίες υποβολής καταγγελιών και ελέγχου των άρθρων 11 και 12·
- δ) δημοσιεύει και, εφόσον το απαιτεί η μεθοδολογία του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ, αναθεωρεί και αναδημοσιεύει το εν λόγω επιτόκιο.

Παρά τα ανωτέρω, η ΕΚΤ, καθώς και οι ΕθνΚΤ κατά το μέτρο που συμβάλλουν στη διαδικασία καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ, δεν ευθύνονται σε περίπτωση που ενδιαφερόμενος ή τρίτος χρησιμοποιεί το εν λόγω επιτόκιο ή βασίζεται σε αυτό σε σχέση με οποιοδήποτε χρηματοπιστωτικό μέσο ή οποιαδήποτε σύμβαση, συναλλαγή ή άλλη εμπορική δραστηριότητα ή επενδυτική απόφαση.

3. Αρχής γενομένης στις 2 Οκτωβρίου 2019 η ΕΚΤ δημοσιεύει στον δικτυακό της τόπο το βραχυπρόθεσμο επιτόκιο του ευρώ με τρία δεκαδικά ψηφία, το αργότερο στις 9.00 ώρα Κεντρικής Ευρώπης (ώρα ΚΕ) ⁽¹⁾ κάθε εργάσιμης ημέρας του TARGET2. Εάν, κατόπιν της δημοσίευσής του, εντοπιστούν ένα ή περισσότερα σφάλματα που μεταβάλλουν το ύψος του δημοσιευθέντος επιτοκίου καθ' υπέρβαση του ελάχιστου ορίου μονάδων βάσης το οποίο προβλέπεται στη μεθοδολογία του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ, η ΕΚΤ το αναθεωρεί και το αναδημοσιεύει έως τις 11.00 ώρα ΚΕ της ίδιας ημέρας. Έκτοτε απαγορεύεται οποιαδήποτε τροποποίησή του. Το βραχυπρόθεσμο επιτόκιο του ευρώ δημοσιεύεται μαζί με τις σχετικές πληροφορίες κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στη μεθοδολογία του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ.

4. Η ΕΚΤ δημοσιεύει στον δικτυακό της τόπο δήλωση περί αποποίησης ευθύνης όσον αφορά τις περιπτώσεις στις οποίες ενδιαφερόμενος ή τρίτος αποφασίζει να χρησιμοποιήσει το βραχυπρόθεσμο επιτόκιο του ευρώ ή να βασιστεί σε αυτό σε σχέση με οποιοδήποτε χρηματοπιστωτικό μέσο ή οποιαδήποτε σύμβαση, συναλλαγή ή άλλη εμπορική δραστηριότητα ή επενδυτική απόφαση. Η εν λόγω δήλωση καλύπτει την ΕΚΤ και τις ΕθνΚΤ κατά το μέτρο στο οποίο οι τελευταίες συμβάλλουν στη διαδικασία καθορισμού του εν λόγω επιτοκίου.

5. Το βραχυπρόθεσμο επιτόκιο του ευρώ δημοσιεύεται και μέσω του συστήματος διάχυσης πληροφοριών αγοράς και της υπηρεσίας «Statistical Data Warehouse» της ΕΚΤ.

6. Παρά τις διατάξεις της παραγράφου 1, η ευθύνη για την ποιότητα και ακεραιότητα των εισαγόμενων στατιστικών στοιχείων και για την έγκαιρη διαβίβασή τους ρυθμίζεται ειδικότερα στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1333/2014 (ΕΚΤ/2014/48) και στο πλαίσιο μη συμμόρφωσης με τις στατιστικές απαιτήσεις.

Άρθρο 5

Καθήκοντα και αρμοδιότητες της ΕΚΤ, των ΕθνΚΤ που διαχειρίζονται τοπική πλατφόρμα συλλογής στοιχείων και των ΕθνΚΤ κρατών μελών με μία τουλάχιστον μονάδα παροχής στοιχείων κάτοικο

- Η ΕΚΤ και οι ΕθνΚΤ που διαχειρίζονται τοπική πλατφόρμα συλλογής στοιχείων ασκούν τα ακόλουθα καθήκοντα και αρμοδιότητες:
 - διασφαλίζουν ότι τα εισαγόμενα στατιστικά στοιχεία υποβάλλονται στο σύστημα βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ έως τις 7.00 ώρα ΚΕ κάθε εργάσιμης ημέρας του TARGET2·
 - διασφαλίζουν ότι για χρονικό διάστημα, το οποίο ξεκινά το αργότερο στις 6.30 ώρα ΚΕ και λήγει στις 11.00 ώρα ΚΕ, μέλη του προσωπικού καθίστανται διαθέσιμα τόσο για την αντιμετώπιση πιθανών ζητημάτων που μπορούν να προκύψουν ως προς τη διαδικασία συλλογής και την υποβολή των εισαγόμενων στατιστικών στοιχείων στο σύστημα βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ, όσο και για την επεξεργασία ποιότητας.

⁽¹⁾ Όσον αφορά την ώρα ΚΕ λαμβάνεται υπόψη και η μετάβαση στη θερινή ώρα Κεντρικής Ευρώπης.

2. Η ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ που διαχειρίζονται τοπική πλατφόρμα συλλογής στοιχείων και οι ΕθνΚΤ των κρατών μελών με μία τουλάχιστον μονάδα παροχής στοιχείων κάτοικο διεκπεραιώνουν τη διαδικασία καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ και τις διαδικασίες διαρκούς παρακολούθησης σύμφωνα με τις επιχειρησιακές διαδικασίες του άρθρου 6 παράγραφος 3. Διασφαλίζουν προς τούτο τη διαθεσιμότητα μελών του προσωπικού σε καθημερινή βάση, το αργότερο από τις 7.00 ώρα ΚΕ έως τις 11.00 ώρα ΚΕ, με σκοπό την επικοινωνία των τελευταίων με τις οικείες μονάδες παροχής στοιχείων και την επεξεργασία ποιότητας.

3. Η ΕΚΤ και οι ΕθνΚΤ που διαχειρίζονται τοπικές πλατφόρμες συλλογής στοιχείων οφείλουν επίσης να συμμορφώνονται με αυστηρές απαιτήσεις διαθεσιμότητας και επιπέδου υπηρεσιών πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τις εν λόγω πλατφόρμες. Η ΕΚΤ καθορίζει και διαχειρίζεται τις εν λόγω απαιτήσεις.

Άρθρο 6

Μεθοδολογία του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ

1. Η μεθοδολογία του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ περιλαμβάνει το σκεπτικό της θέσπισής του, τον ορισμό των παραμέτρων έδρασης του, τις πηγές των εισαγόμενων στατιστικών στοιχείων, τη μέθοδο υπολογισμού του εν λόγω επιτοκίου, τις ρυθμίσεις περί δημοσίευσης και αναδημοσίευσής του, την πολιτική διαφάνειας όσον αφορά την περιοδική δημοσίευση σφαλμάτων, τους όρους ενεργοποίησης της διαδικασίας έκτακτης ανάγκης και τον υπολογισμό του εφεδρικού επιτοκίου.

2. Η μεθοδολογία του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ και τυχόν μεταβολές της δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

3. Πέραν της μεθοδολογίας του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ η ΕΚΤ θεσπίζει και διαχειρίζεται ορισμένες επιχειρησιακές διαδικασίες που αντιστοιχούν στις ενέργειες στις οποίες οφείλουν να προβαίνουν η ίδια και οι ΕθνΚΤ με σκοπό τη διεκπεραίωση τόσο της διαδικασίας καθορισμού, δημοσίευσης και αναδημοσίευσης του εν λόγω επιτοκίου, όσο και των διαδικασιών διαρκούς παρακολούθησης.

Άρθρο 7

Ανάθεση καθηκόντων και αρμοδιοτήτων σε τρίτους

1. Απαγορεύεται η ανάθεση σε τρίτους των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων των άρθρων 4 και 5.

2. Επιτρέπεται στην ΕΚΤ και στις ΕθνΚΤ να αναθέτουν σε τρίτο την παροχή των υπηρεσιών συντήρησης και ανάπτυξης της υποδομής πληροφοριακών συστημάτων ή λοιπών υπηρεσιών επικοινωνικών ή προπαρασκευαστικών των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων των άρθρων 4 και 5, με την επιφύλαξη των ακόλουθων προϋποθέσεων:

α) θεσπίζεται μόνιμο και έγκυρο πλαίσιο επίβλεψης του τρίτου παρόχου·

β) η αναθέτουσα κεντρική τράπεζα διατηρεί, από νομική άποψη, την ευθύνη και τον έλεγχο επί των ανατιθέμενων δραστηριοτήτων σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης·

γ) τηρούνται οι κανόνες περί προστασίας και χρήσης εμπιστευτικών στατιστικών πληροφοριών του άρθρου 8 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98·

δ) το διοικητικό συμβούλιο εγκρίνει τις έγγραφες συμβατικές ρυθμίσεις περί εξωτερικής ανάθεσης των εν λόγω καθηκόντων.

3. Η ΕΚΤ και κάθε ΕθνΚΤ είναι υπεύθυνες για τη συμμόρφωση των τρίτων παρόχων με τους όρους των συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης και μεριμνούν ώστε οι ίδιες να λαμβάνουν δέουσα ενημέρωση σχετικά.

Άρθρο 8

Πλαίσιο ελέγχου

1. Η διαδικασία καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ υπόκειται σε πλαίσιο ελέγχου.

2. Πέραν του πλαισίου δεοντολογίας του Ευρωσυστήματος και του κώδικα συμπεριφοράς ανωτάτων λειτουργών της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (¹), το πλαίσιο ελέγχου περιλαμβάνει και:

α) επιχειρησιακές διαδικασίες για τη διασφάλιση της ακεραιότητας και ποιότητας του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ και της διαδικασίας καθορισμού του, κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 6 παράγραφος 3·

β) ρυθμίσεις που σκοπούν στη διασφάλιση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών υποβολής καταγγελιών και ελέγχου των άρθρων 11 και 12 για σκοπούς διαχείρισης των κινδύνων που απειλούν το βραχυπρόθεσμο επιτόκιο του ευρώ και τη διαδικασία καθορισμού του.

(¹) Κώδικας συμπεριφοράς ανωτάτων λειτουργών της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΕ C 89 της 8.3.2019, σ. 2).

3. Όσον αφορά συγκρούσεις συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν από τη συμμετοχή μέλους οργάνου ή μέλους του προσωπικού στη διαδικασία καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ η ΕΚΤ και οι ΕθνΚΤ τηρούν, ανάλογα με περίπτωση, το πλαίσιο δεοντολογίας του Ευρωσυστήματος ή τον κώδικα συμπεριφοράς ανωτάτων λειτουργών της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.
4. Σε ό,τι αφορά την ακεραιότητα και ποιότητα του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ και της διαδικασίας καθορισμού του, η ΕΚΤ διασφαλίζει ότι για σκοπούς καθορισμού των αποδεκτών συναλλαγών οι επιχειρησιακές διαδικασίες του άρθρου 6 παράγραφος 3 περιλαμβάνουν τα στάδια επεξεργασίας ποιότητας που περιγράφονται στη μεθοδολογία του εν λόγω επιτοκίου. Η επεξεργασία ποιότητας στο πλαίσιο του συστήματος βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ περιλαμβάνει τους ακόλουθους πολυεπίπεδους ελέγχους ποιότητας των εισαγόμενων στατιστικών στοιχείων:
- α) ελέγχους επικύρωσης που διασφαλίζουν ότι τα αρχεία που υποβάλλονται στο εν λόγω σύστημα πληρούν τα απαιτούμενα τεχνικά πρότυπα για τον εντοπισμό των συναλλαγών που περιέχουν ελλιπή και/ή πιθανόν εσφαλμένα στατιστικά στοιχεία·
 - β) στοχευμένους ελέγχους ποιότητας στατιστικών στοιχείων βάσει προκαθορισμένων αλγορίθμων για τον εντοπισμό περιφερειακών ή ασυνήθιστων συναλλαγών·
 - γ) επιβεβαίωση της ακρίβειας των στοιχείων συναλλαγών ενόψει του καθορισμού των αποδεκτών συναλλαγών, κατόπιν σχετικού αιτήματος προς τις μονάδες παροχής στοιχείων..
5. Η ΕΚΤ εμπλουτίζει τα εισαγόμενα στατιστικά στοιχεία στο σύστημα βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ με βάση στοιχεία αναφοράς τα οποία προσδιορίζουν ορισμένη οντότητα και τον θεσμικό τομέα στον οποίο είναι ταξινομημένη βάσει του ΕΣΛ 2010.

Άρθρο 9

Εσωτερική επίβλεψη

1. Η ΕΚΤ ιδρύει εσωτερική επιτροπή επίβλεψης για σκοπούς αναθεώρησης, εξέλεξης και παροχής ενημέρωσης για κάθε πτυχή της διαδικασίας καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ, συμπεριλαμβανομένων των αυστηρών απαιτήσεων διαθεσιμότητας και επιπέδου υπηρεσιών πληροφοριακών συστημάτων και των επιχειρησιακών διαδικασιών του άρθρου 5 παράγραφος 3 και του άρθρου 6 παράγραφος 3. Η επιτροπή επίβλεψης ενεργεί ως όργανο συμβουλευτικό της εκτελεστικής επιτροπής και του διοικητικού συμβουλίου.
2. Η επιτροπή επίβλεψης αποτελείται από πέντε μέλη, εκ των οποίων α) τρία μέλη, περιλαμβανομένου του προέδρου, επιλέγονται επί τη βάσει διορισμού τους από την ΕΚΤ και β) δύο μέλη επιλέγονται επί τη βάσει διορισμού τους από τις ΕθνΚΤ που διαχειρίζονται τοπική πλατφόρμα συλλογής στοιχείων, σε κάθε περίπτωση κατόπιν πρότασης της εκτελεστικής επιτροπής εγκρινόμενης με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου. Ως προς τα μέλη του στοιχείου β) εφαρμόζεται σύστημα εκ περιτροπής εναλλαγής ανά διετία μεταξύ των ΕθνΚΤ που διαχειρίζονται τοπική πλατφόρμα συλλογής στοιχείων. Ο πρόεδρος είναι μέλος της εκτελεστικής επιτροπής. Τα μέλη της επιτροπής επίβλεψης θα πρέπει να διαθέτουν τον κατάλληλο συνδυασμό τεχνικών δεξιοτήτων, γνώσεων και επαγγελματικής πείρας όσον αφορά την κατάρτιση δεικτών αναφοράς επιτοκίων, αλλά και εν γένει τη χρηματοπιστωτική αγορά, κατά τρόπο ώστε να είναι σε θέση να εκπληρώνουν τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές τους. Τα μέλη του προσωπικού που συμμετέχουν στη διαδικασία καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ δεν επιτρέπεται να είναι μέλη της επιτροπής επίβλεψης, μπορούν ωστόσο να τη συνδράμουν στο έργο της και να συμμετέχουν ως παρατηρητές στις συνεδριάσεις της.
3. Η επιτροπή επίβλεψης συνεδριάζει όπως και όταν ο πρόεδρος της κρίνει πρόσφορο ή αναγκαίο, τουλάχιστον όμως κάθε τέσσερις μήνες. Πριν από την εναρκτήρια συνεδρίασή της το διοικητικό συμβούλιο εγκρίνει τον κατάλογο των μελών και τα κριτήρια επιλογής των μελλοντικών μελών και των αναπληρωτών τους. Τα μέλη της υποχρεούνται να υποβάλλουν δηλώσεις περί συγκρούσεως καθήκοντων τόσο κατά τον διορισμό τους όσο και με την επέλευση κάθε γεγονότος το οποίο γνωρίζουν ότι ενδέχεται να οδηγήσει σε σύγκρουση συμφερόντων. Τα εν λόγω έγγραφα δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ, όπως επίσης και περίληψη κάθε συνεδρίασης της επιτροπής επίβλεψης.
4. Η επιτροπή επίβλεψης συγκροτείται εντός μηνός από την ημερομηνία έναρξης της παραγωγής των ενόμων αποτελεσμάτων της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.
5. Η επιτροπή επίβλεψης έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:
- α) επανεξετάζει τακτικά τον ορισμό των παραμέτρων έδρασης και τη μεθοδολογία του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ;
 - β) ενημερώνεται δεόντως για κινδύνους που απειλούν τη διαδικασία καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ, προβαίνοντας σε ενέργειες όπως η ανάθεση ελέγχων σε τρίτους·
 - γ) επιβλέπει ουσιώδεις μεταβολές στη μεθοδολογία του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ, μεταξύ άλλων αξιολογώντας αν η μεθοδολογία αυτή εξακολουθεί, σύμφωνα με τους όρους της, να διασφαλίζει δεόντως την ποσοτική αποτύπωση των παραμέτρων έδρασης του επιτοκίου·
 - δ) επανεξετάζει προτεινόμενες και εφαρμοσθείσες ουσιώδεις μεταβολές και προτεινόμενες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με την πιθανή κατάργηση του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ και ζητεί από την ΕΚΤ να διαβουλευτεί με τους ενδιαφερομένους πριν από την εφαρμογή τέτοιων ουσιωδών μεταβολών ή από τη θέσπιση πολιτικών ή διαδικασιών κατά το άρθρο 14·

- ε) αξιολογεί την ανάγκη θέσπισης επιπρόσθετων εχεγγύων κατά των συγκρούσεων συμφερόντων, πέραν των απαιτούμενων βάσει του άρθρου 8 παράγραφος 3·
- στ) εφόσον κρίνεται αναγκαίο, διερευνά καταγγελίες υποβαλλόμενες βάσει του άρθρου 11·
- ζ) προτείνει στην εκτελεστική επιτροπή και στο διοικητικό συμβούλιο τροποποιήσεις του πλαισίου ελέγχου·
- η) επιβλέπει την ακεραιότητα της διαδικασίας καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ και του πλαισίου ελέγχου, προβαίνοντας σε ενέργειες όπως η επίβλεψη της διαχείρισης και λειτουργίας του εν λόγω επιτοκίου, η εξέταση των αποτελεσμάτων εσωτερικών και εξωτερικών ελέγχων, η παρακολούθηση της υλοποίησης των διορθωτικών ενεργειών στις οποίες εστιάζουν οι επιθεωρήσεις που διενεργούνται βάσει του άρθρου 12 και η διασφάλιση της τήρησης της μεθοδολογίας του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ·
- θ) ερευνά και αναφέρει στην εκτελεστική επιτροπή και στο διοικητικό συμβούλιο εικαζόμενες παραβιάσεις υποχρεώσεων σχετικές με τις αυστηρές απαιτήσεις διαθεσιμότητας και επιπέδου υπηρεσιών πληροφοριακών συστημάτων και τις επιχειρησιακές διαδικασίες του άρθρου 5 παράγραφος 3 και του άρθρου 6 παράγραφος 3·
- ι) προτείνει μέτρα διαφύλαξης της ακεραιότητας, σταθερότητας και ακρίβειας του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ, όταν κρίνεται απαραίτητο.
6. Τα μέλη της επιτροπής επίβλεψης διέπονται από το πλαίσιο δεοντολογίας του Ευρωσυστήματος και τους εσωτερικούς κανόνες εφαρμογής του που θεσπίζουν οι οικείες ΕθνΚΤ.
7. Απαρτία υπάρχει όταν παρίστανται τρία μέλη, περιλαμβανομένου τουλάχιστον ενός μέλους ΕθνΚΤ, είτε διά φυσικής παρουσίας είτε μέσω βιντεοδιάσκεψης/τηλεδιάσκεψης.
8. Τα μέλη της επιτροπής επίβλεψης λαμβάνουν αποφάσεις με συναίνεση. Στα πρακτικά καταχωρίζονται συστάσεις τις οποίες τυχόν διατυπώνει προς την εκτελεστική επιτροπή και το διοικητικό συμβούλιο η επιτροπή στο πλαίσιο της άσκησης των αρμοδιοτήτων της σύμφωνα με την παράγραφο 5. Σε περίπτωση αδυναμίας επίτευξης συναίνεσης οι διαφορετικές απόψεις των μελών καταχωρίζονται στα πρακτικά.

Άρθρο 10

Κατάργηση του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ

Η ΕΚΤ εγκρίνει εγγράφως σαφείς πολιτικές και διαδικασίες αναφορικά με την πιθανή κατάργηση του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ λόγω της επέλευσης κατάστασης ή της συνδρομής λοιπών συνθηκών που παύουν να το καθιστούν αντιπροσωπευτικό των παραμέτρων έδρασής του. Οι εν λόγω πολιτικές και οι διαδικασίες δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

Άρθρο 11

Διαδικασία υποβολής καταγγελιών

1. Οποιοδήποτε πρόσωπο μπορεί να υποβάλει εγγράφως στην ΕΚΤ καταγγελία σχετικά με κάθε πτυχή της διαδικασίας καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ η οποία κατά την εύλογη κρίση του θίγει σε σημαντικό βαθμό τα συμφέροντά του. Η καταγγελία μπορεί να υποβάλλεται ταχυδρομικά στη διεύθυνση European Central Bank, 60640 Frankfurt am Main, Germany.
2. Η ΕΚΤ δεσμεύεται να απαντά δίκαια, έγκαιρα και με συνέπεια σε κάθε βάσιμη καταγγελία που υποβάλλεται σύμφωνα με την παράγραφο 1. Για να αποφασίσει αν θα προχωρήσει σε διερεύνηση καταγγελίας, η ΕΚΤ λαμβάνει υπόψη τη σοβαρότητα και τη σημασία της με βάση τις έγγραφες πληροφορίες που περιέχει, καθώς και κάθε επιπρόσθετη πληροφορία που η ίδια ενδεχομένως ζητεί από τον καταγγέλλοντα. Εφόσον το κρίνει απαραίτητο, η ΕΚΤ μπορεί να ζητήσει από την επιτροπή επίβλεψης να διερευνήσει την καταγγελία. Η αρχική αξιολόγηση και η διερεύνηση της καταγγελίας διενεργούνται χωρίς εμπλοκή των μελών του προσωπικού τα οποία αφορά η καταγγελία. Η απόφαση περί διερεύνησης της καταγγελίας ή το αποτέλεσμα της διερεύνησής της ουδόλως μπορούν να θεωρηθούν ως επικύρωση, εκ μέρους της ΕΚΤ, της ακρίβειας του δημοσιευθέντος επιτοκίου.
3. Εάν η καταγγελία αφορά καθήκοντα και αρμοδιότητες ΕθνΚΤ που συνδέονται με τη συμβολή της στη διαδικασία καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, η ΕΚΤ οφείλει να συνεργάζεται με την εν λόγω ΕθνΚΤ προς επίλυση ζητημάτων που τυχόν προκύπτουν κατά τη διερεύνηση της καταγγελίας. Η ΕΚΤ ενημερώνει προς τούτο έγκαιρα την ΕθνΚΤ για την καταγγελία και της ζητεί να της παράσχει τις πληροφορίες που κρίνει απαραίτητες για τη διερεύνησή της.
4. Εάν ορισμένη ΕθνΚΤ λάβει γνώση της υποβολής προφορικής ή γραπτής καταγγελίας, ζητεί από τον καταγγέλλοντα να την προωθήσει εγγράφως και χωρίς καθυστέρηση στην ΕΚΤ. Η ΕθνΚΤ συνεργάζεται ως προς τη διερεύνηση της καταγγελίας, διασφαλίζοντας ότι μέλη του προσωπικού της που δεν σχετίζονται με πρόσωπα εμπλεκόμενα στην καταγγελία ανταποκρίνονται με έγκαιρο και δίκαιο τρόπο σε αιτήματα της ΕΚΤ για παροχή συναφών πληροφοριών.

5. Η ΕΚΤ τηρεί πρωτόκολλο των υποβαλλόμενων καταγγελιών και γνωστοποιεί την παραλαβή τους, ενώ ενημερώνει τους καταγγέλλοντες αν θα προχωρήσει σε διερεύνησή τους. Η ΕΚΤ φυλάσσει τα αρχεία καταγγελιών που υποβάλλει ο καταγγέλλων, καθώς και τα δικά της αρχεία, για ελάχιστη περίοδο πέντε ετών από την ημερομηνία περιέλευση της καταγγελίας στην ίδια. Η ΕΚΤ ενημερώνει εγγράφως τον καταγγέλλοντα και κάθε ενδιαφερόμενο τον οποίον αφορά άμεσα η καταγγελία, σχετικά με το αποτέλεσμα της διερεύνησής της.

6. Οι διατάξεις των παραγράφων 1 έως 4 τελούν υπό την επιφύλαξη εθνικών νομοθετικών ή κανονιστικών διατάξεων που ενδέχεται να έχουν εφαρμογή επί ορισμένης καταγγελίας και επί των σχετικών διαύλων επικοινωνίας.

Άρθρο 12

Έλεγχοι και διαδρομή ελέγχου

1. Η διαδικασία καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ ελέγχεται σύμφωνα με το οικείο καταστατικό επιθεώρησης, και, συγκεκριμένα, με το καταστατικό επιθεώρησης της ΕΚΤ ή το καταστατικό επιθεώρησης του Ευρωσυστήματος/ΕΣΚΤ και του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού.

2. Η ΕΚΤ διορίζει εξωτερικό ελεγκτή για την ανεξάρτητη αξιολόγηση του πλαισίου που η ίδια χρησιμοποιεί για τη διαχείριση του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ ενόψει συμμόρφωσης με τις αρχές IOSCO. Η έκθεση του εξωτερικού ελεγκτή δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

3. Η ΕΚΤ και οι ΕθνΚΤ φυλάσσουν για ελάχιστη περίοδο πέντε ετών το σύνολο των εγγράφων τεκμηρίωσης, στατιστικών στοιχείων, εκθέσεων, λοιπών πληροφοριών (περιλαμβανομένων όσων αφορούν τη μη αποδοχή συναλλαγών), αναλύσεων και καταγγελιών που σχετίζονται με τη διαδικασία καθορισμού του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ, καθώς και τα στοιχεία ταυτοποίησης των μονάδων παροχής στοιχείων.

Άρθρο 13

Δήλωση συμμόρφωσης

1. Εντός δωδεκαμήνου από την πρώτη ημερομηνία δημοσίευσης του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ η ΕΚΤ δημοσιεύει δήλωση στην οποία αξιολογείται η συμμόρφωση με τις αρχές IOSCO του πλαισίου που η ίδια χρησιμοποιεί για σκοπούς διαχείρισης του εν λόγω επιτοκίου (εφεξής η «δήλωση συμμόρφωσης»).

2. Η δήλωση συμμόρφωσης υπόκειται σε περιοδική επανεξέταση από την ΕΚΤ και από εξωτερικό ελεγκτή βάσει του άρθρου 12 παράγραφος 2.

Άρθρο 14

Διαβούλευση με τους ενδιαφερομένους

1. Πριν από την εφαρμογή οποιασδήποτε ουσιώδους μεταβολής ή από τη θέσπιση πολιτικών ή διαδικασιών αναφορικά με πιθανή κατάργηση του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ κατά το άρθρο 10, καθώς και κατόπιν επανεξέτασής τους από την επιτροπή επίβλεψης κατά το άρθρο 9 παράγραφος 5 στοιχείο δ), η ΕΚΤ διαβουλεύεται με τους ενδιαφερομένους κατά το μέτρο που τούτο είναι δυνατό ή εφικτό.

2. Η ΕΚΤ αναγγέλλει δημόσια την έναρξη διαδικασίας διαβούλευσης, την οποία διενεργεί σε εύλογο χρόνο πριν από την εφαρμογή της ουσιώδους μεταβολής ή της θέσπισης παρόμοιων πολιτικών ή διαδικασιών.

Άρθρο 15

Περιοδική υποβολή εκθέσεων και επανεξέταση

1. Εντός δωδεκαμήνου από την έναρξη παραγωγής των εννόμων αποτελεσμάτων της και, εν συνεχεία, σε ετήσια βάση, οι ΕθνΚΤ κράτους μέλους με μία τουλάχιστον μονάδα παροχής στοιχείων κάτοικο υποβάλλουν στην ΕΚΤ έκθεση σχετικά με την άσκηση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων τους βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

2. Η ΕΚΤ επανεξετάζει τουλάχιστον σε ετήσια βάση εάν τυχόν μεταβολές στην αγορά βάσει της οποίας διαμορφώνεται το βραχυπρόθεσμο επιτόκιο του ευρώ απαιτούν τροποποίηση του ίδιου και της μεθοδολογίας του.

Άρθρο 16

Έναρξη παραγωγής ενόμων αποτελεσμάτων και εφαρμογή

1. Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή αρχίζει να παράγει ένομα αποτελέσματα την ημέρα κοινοποίησής της στις ΕθνΚΤ.
2. Οι ΕθνΚΤ οφείλουν να συμμορφώνονται με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή το αργότερο από την 1η Οκτωβρίου 2019.

Άρθρο 17

Αποδέκτες

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή απευθύνεται σε όλες τις κεντρικές τράπεζες του Ευρωσυστήματος.

Φρανκφούρτη, 10 Ιουλίου 2019.

Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ

Mario DRAGHI
